

学校编码: 10384
学号: X2008120060

分类号_____密级 _____
UDC _____

试论我国保险合同解除制度

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

试论我国保险合同解除制度

A tentative study on the system

of rescission of insurance contract in China

廖书茵

廖书茵

指导教师
何丽新教授

指导教师姓名：何 丽 新 教 授

专 业 名 称：法 律 硕 士

论文提交日期：2012 年 4 月

论文答辩时间：2012 年 月

学位授予日期：2012 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2012 年 月

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日:

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

保险合同解除权是保险合同解除制度的核心内容，本文从保险合同解除权的主体、行使解除权的条件以及解除后的法律效果三个部分分析探讨了保险合同解除制度在实践中遇到的难题，并据此提出解决的建议。

全文分为引言、正文和结束语三个部分，其中正文部分分为三章。

第一章主要是论述保险合同解除权主体在实践中存在的问题。从具体案例入手，提出将保险公司的分支机构作为保险合同的签订主体，以解决实践中出现的合同签订主体与行使解除权主体不一致的问题。保险合同解除权行使的目的及性质决定了在投保人死亡时，解除权应由其继承人继承。被保险人在保险合同中虽处于特殊的地位，但仍不应享有解除保险合同的权利。

第二章主要是论述保险合同解除权的行使。保险人在保险合同中处于强者的地位，法律对其解除权进行了严格的规定，保险人在解除保险合同中必须按照法律规定的事由，在解除条件成就时，在规定的期间内，向正确的对象履行解除合同的通知义务，方能产生解除合同的后果。法律赋予投保人任意解除合同的权利，但会损害到被保险人和受益人的权益，因此有必要对投保人行使解除权进行必要的限制。

第三章主要是论述保险合同解除的法律后果。从保险合同解除制度的设立初衷即权衡双方当事人利益出发，分析保险合同解除的法律后果。投保人解除保险合同的，一般不具有溯及力；保险人解除保险合同的，是否具有溯及力应当根据不同的解除事由，并按照违约人的过错程度来确定，以此规范保险合同双方当事人的解除合同行为，从而减少保险合同解除方面的法律纠纷，切实地维护保险合同双方当事人的利益。

关键词：保险合同；保险人；投保人；解除权

Abstract

The right of rescission of insurance contract is the focus of its system. This paper analyzes the problems encountered in juridical practice concerning the system of rescission of insurance contract on three parts: the subject, the conditions and the effect of rescission of insurance contract, and puts forward some suggestions to solve the problems.

Besides foreword and conclusion, the paper is divided into three chapters.

Chapter 1 focuses on the subject of the right of rescission of insurance contract. After analyzing some cases in praises, the paper put forward the opinion that the branch of insurance company is better than insurance company as the subject of insurance contract, which can avoid the inconsistency between the subject signed the contract and the subject rescission the contract. The inheritor shall inherit the right of cancellation of insurance contract after the policyholder has died according to the purpose and nature of the system. The insured shall not enjoy the right to cancel the insurance contract, although he has particular position in insurance contract.

Chapter 2 covers the enforcement of right of rescission of insurance contract. Because the insurer has superior position in insurance contract, there are rigid regulations in law for the insurer to cancel the contract. The insurer may rescission the insurance contract only when he notifies the proper people in the time limit on conditions that the elements provided by law are fulfilled. On the other hand, the issued has the right to rescission the contract liberally, which may injure the lawful right of the insurer and the beneficial. The insurer's right to rescission the contract liberally shall be necessary limited in insurance law.

Chapter 3 analyzes the legal effect of rescission of the insurance contract. Balancing the benefit of the parties, which is the purpose of the system, the

chapter analyzes the legal effect of rescission of the insurance contract. It is not retroactive when policyholder dissolves the insurance contract. Whether it is retroactive when the issuer cancels the contract depends on the cause of rescission and the fault of the party in breach. Regulated by the above rules, it can diminish the dispute concerning rescission of insurance contract to protect the benefit of both parties.

key words: insurance contract; the issuer; policyholder; right of rescission

厦门大学博硕

目 录

引 言.....	1
第一章 我国保险合同解除权的主体问题	3
第一节 保险人解除权资格的混乱与解决	4
一、我国《保险法》关于保险人的规定.....	4
二、实践中保险人解除权资格的混乱状况.....	4
三、司法实务中保险人解除权资格认定之评析.....	6
四、保险人解除权资格冲突的解决.....	8
第二节 投保人解除权资格及其继承的问题	8
一、我国《保险法》关于投保人的规定.....	8
二、投保人解除权的继承问题.....	9
第三节 被保险人合同解除权之否定	12
一、被保险人的定义.....	12
二、被保险人在保险合同中的地位.....	12
三、被保险人合同解除权之否定的法理探析.....	14
四、被保险人利益的保护.....	16
第二章 保险合同解除权的行使	18
第一节 保险人行使解除权的法定事由	18
一、违反最大诚信原则.....	18
二、破坏对价平衡的保险合同基础.....	23
第二节 投保人解除权的法定事由及其分析	26
一、我国《保险法》规定的投保人解除合同的事由.....	26
二、投保人任意解除权存在的问题.....	26
三、限制投保人任意解除权的途径及评析.....	28
四、合理限制投保人任意解除权的建议.....	30

第三节 保险合同解除权的行使方式	31
一、直接解除保险合同的方式.....	31
二、司法解除保险合同的方式.....	33
第四节 保险合同解除权的行使对象	34
一、保险人解除权的行使对象.....	34
二、投保人解除权的行使对象.....	35
三、诉讼中解除合同的行使方式及对象.....	35
第五节 保险合同解除权的行使期限	37
一、“自知道有解除事由之日”的确定.....	38
二、二年期限规定的缺陷.....	39
三、扩大除斥期间的适用范围.....	40
第三章 保险合同解除后的法律效力	42
第一节 保险合同解除的溯及力	42
一、合同法上合同解除后溯及力的争议.....	42
二、保险合同解除后溯及力的争议.....	43
三、保险合同解除后溯及力规定的建议.....	43
第二节 保险人解除合同的法律后果	44
一、投保人违背最大诚信原则时的法律后果.....	44
二、投保人破坏对价平衡保险基础时的法律后果.....	46
三、保险人解除保险合同与不承担赔偿和给付保险金责任的关系.....	48
第三节 投保人解除合同的法律后果	49
一、保险责任开始前投保人解除合同的法律后果.....	49
二、保险责任开始后，投保人解除合同的法律后果.....	50
三、人身保险合同中，投保人解除合同的法律后果.....	50
结束语.....	52
参考文献.....	54

Contents

FOREWORD.....	1
Chapter 1 The subject issues of rescission of insurance contract in China	3
Section 1 Solution to confusion subject problem concerning the issuer	4
1. The regulation of qualification of the insurer as subject in insurance law in China	4
2. The confusion of qualification of the insurer as subject in juridical practice	4
3. Comment on juridical practices concerning qualification of the insurer as subject	6
4. Solution to conflict of qualification of the insurer as subject	8
Section 2 The qualification of policyholder and succession of his rescission right 8	8
1. The regulation of qualification of policyholder in insurance law in China	8
2. The succession issues concerning the policyholder's rescission right.....	9
Section 3 Deny the rescission right of the issuer	12
1. The definition of the issuer	12
2. The position of the issuer in insurance contract.....	12
3. Jurisprudence analysis on denying the rescission right of the issuer.....	14
4. Protection of the benefit of the insured	16
Chapter 2 Enforcement of the rescission right of insurance contract	18
Section 1 Legal causes to enforce rescission right by the insurer.....	18
1. Breach of utmost good faith principle	18
2. Destruction of the basis of insurance: balance of consideration.....	23

Section 2 Legal causes to enforce rescission right by the insurer.....	26
1. Causes provided by insurance law to rescission contract	26
2. Problems concerning the policyholder's liberal rescission right	26
3. Methods to limit the policyholder's liberal rescission right and comments	28
4. Suggestions to reasonable limit the policyholder's liberal rescission right	30
Section 3 Enforcement Methods to rescission insurance contract	31
1. Direct method.....	31
2. Juridical method.....	33
Section 4 The object of right of rescission insurance contract.....	34
1. The object of the insurer's right of rescission insurance contract	34
2. The object of policyholder's right of rescission insurance contract	35
3. Enforcement method and object of rescission contract in action.....	35
Section 5 Time limit to enforce the right of rescission insurance contract.....	37
1. definite the concept: from the date when the rescission causes is known	38
2. Shortcoming of the 2-year limit.....	39
3. Enlarge the application scope of scheduled period.....	40
 Chapter 3 The legal effect after insurance contract being cancelled.	42
Section 1 Retroactive effect after insurance contract being cancelled.....	42
1. Dispute concerning retroactive effect in Contract law	42
2. Dispute concerning Retroactive effect after insurance contract being cancelled	43
3. Design the rules concerning retroactive effect after insurance contract being cancelled	43
Section 2 The legal effect after insurance contract being cancelled by the issuer	44
1. The legal effect when policyholder breaches the utmost good faith principle	44
2. The legal effect when policyholder destructs of the basis of insurance: balance of consideration.....	46
3. Relationship between no liability to pay insurance benefit or bear the responsibility for compensation and insurance contract being cancelled by the	

issuer	48
Section 3 The legal effect after insurance contract being cancelled by	
policyholder	49
1. The legal effect before the insured liability starts.....	49
2. The legal effect after the insured liability starts.....	50
3. The legal effect concerning life insurance contract	50
Conclusion	52
Reference	54

引 言

保险合同的解除问题作为保险法的重要内容，在 2009 年《保险法》的修订中进行了较大规模的修改。修改后的《保险法》用于规范保险合同的法律条文共计 62 条，其中涉及到保险合同解除的共有 12 条约占 20%。由此可见，保险合同解除制度在我国保险法中的地位。修改后关于保险合同解除的条文有了很大的实质性改观，但是在某些条文中还有不足，在实践中产生了分歧。相对于保险行业的迅猛发展，《保险法》关于合同解除的规定仍然显得过于笼统和缺乏可操作性，尤其是保险合同解除权主体的确定、解除权的行使条件及行使解除权的法律后果等实践性问题，法律没有明确的规定，因此在审判中适用《保险法》时有些混乱和无所适从。最高人民法院在 2011 年针对新修订的《保险法》中存在的问题，还出台了《关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（二）》的征求意见稿，该意见稿虽然解决了实践中的一些问题，但解释中关于保险合同解除部分的规定仍然存在着较大的争议。

保险合同的解除将直接导致合同效力的消灭，只有在严重破坏当事人之间对价平衡和诚信基础的情况发生时，法律才允许当事人行使解除合同的权利。由于保险合同的订立缺乏双方的协商过程，保险人可以充分利用自己的专业优势及单方确定合同内容的有利地位，订立对自己有利而对相对人也就是投保人不利的条款，保险合同利益的分配很难均衡。因此保险合同的解除在解除权的分配、解除的事由、解除权的行使和法律后果等方面也与其他合同不同。保险合同的解除制度包含法定解除和约定解除两种情形。保险合同的约定解除制度是指保险人和投保人自行约定合同的解除条件，当条件成就时只要不违反法律强行性规定和社会公共利益，合同即告解除的制度。约定解除仅依当事人的合意即具有法律效力，体现的是当事人的意思，法律没有过多的规定，实践中也较少出现纠纷，因此本文在此不做论述。本文中保险合同解除制度仅指法律规定的解除制度，不包含

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕